



Variación en Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 30 de junio de 2017	Saldo al 31 de marzo de 2017	Δ TsT	
			Importe	%
Activo	113,729	97,400	16,329	17%
Disponibilidades	1,835	5,978	(4,143)	(69%)
Bancos	1,074	(38,152)	39,226 ⁽¹⁾	(103%)
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía	761	44,130	(43,369) ⁽²⁾	(98%)
Cuentas de Margen	1,925	1,455	470	32%
Inversiones en valores	18,537	8,706	9,831	113%
Títulos para negociar	(3,745)	(1,891)	(1,854) ⁽³⁾	98%
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto	3,206.99	-	3,207 ⁽⁴⁾	NM
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)	19,075	10,597	8,478 ⁽⁵⁾	80%
Deudores por Reporto	8,000	9,792	(1,792) ⁽⁶⁾	(18%)
Derivados	32,977	32,092	885	3%
Con fines de Negociación				
Total cartera de crédito neto	6,869	6,524	345	5%
Cartera de crédito neta				
Otras cuentas por cobrar	43,044	32,395	10,649	33%
Deudores por liquidación de operaciones	31,025	22,010	9,015	41%
Deudores por cuentas de Margen	3,558	3,149	409	13%
Deudores por colaterales otorgados en efectivo	8,416	7,118	1,298	18%
Deudores diversos	45	118	(73)	(62%)
Derechos de cobro	-	-	-	-
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	-	-	-	-
Inmuebles, mobiliario y equipo	91	80	11	14%
Inversiones permanentes	292	288	4	1%
Impuestos y ptu diferidos (a favor)	128	88	40	45%
Otros activos	31	2	29	NM
Pasivo	105,643	89,477	16,166	18%
Captación tradicional	7,855	7,365	490	7%
Depósitos de exigibilidad inmediata	7,855	7,365	490	7%
Depósitos a plazo	-	-	-	-
Cuenta global de captación sin movimientos	-	-	0	0%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	4,942	1,383	3,559	NM
De exigibilidad inmediata	4,942	1,352	3,590	NM
De corto plazo	0	31	(31)	NM
Acreedores por reporto	3,202	-	3,202	NM
Préstamo de Valores	0	0	0	0%
Colaterales vendidos o dados en garantía	7,516	6,996	520	7%
Reportos	-	-	- ⁽⁶⁾	-
Préstamo de valores	7,516	6,996	520 ⁽⁷⁾	7%
Derivados	34,206	33,363	843	3%
Con fines de Negociación				
Otras cuentas por pagar	47,918	40,365	7,553	19%
Impuestos a la utilidad por pagar	-	-	-	-
Acreedores por liquidación de operaciones	29,476	25,451	4,025	16%
Acreedores por cuentas de margen	4,672	4,400	272	6%
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	9,942	10,080	(138)	(1%)
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	3,828	434	3,394 ⁽¹⁾	NM
Impuestos diferidos (a cargo)	-	-	-	-
Créditos diferidos y cobros anticipados	4	5	(1)	(19%)
Capital contable	8,086	7,923	163	2%
Capital contribuido	6,547	6,547	-	-
Capital ganado	1,539	1,376	163	12%
Reservas de capital	1,235	1,226	9	1%
Resultado de ejercicios anteriores	24	33	(9)	(27%)
Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0%
Remediones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-
Resultado neto del ejercicio	280	117	163	139%

- (1) El saldo de las operaciones de divisas a entregar generadas por operaciones cambiarias de contado, se presentan en el rubro de Bancos. Para el segundo trimestre las divisas a entregar fueron mayores que las divisas a recibir, de acuerdo con las Normas de Presentación, Anexo 33 de la CUB, Serie B del criterio B-1 Disponibilidades en sus párrafos 13 y 14, el monto neto se presenta en otras cuentas por pagar.
- (2) El saldo de las operaciones de divisas a recibir generadas por operaciones cambiarias de contado, se presentan en el rubro de Disponibilidades Restringidas.
- (3) Los títulos por entregar por las operaciones de venta fecha valor, se muestran en el rubro de Títulos para Negociar sin restricción.
- (4) Los títulos a recibir por operaciones de reporto actuando el Banco como reportador se registran dentro del rubro de Títulos para Negociar Restringidos o dados en garantía por reporto.
- (5) Los títulos por recibir por las operaciones de compra fecha valor, se muestran en el rubro de Títulos para Negociar Restringidos (otros).
- (6) Cabe señalar que se esta realizando la compensación entre Deudores por reporto y la cuenta por pagar de Colaterales vendidos o dados en garantía a que se refiere el criterio contable B3 "Reportos".
- (7) operación de reporto o en garantía. De igual forma se reconocen los títulos que el Banco recibió en operaciones de préstamo de valores actuando en su carácter de Formador de Mercado.



Variación en Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Segundo trimestre 2017	Primer Trimestre 2017	Δ TsT	
			Importe	%
Estado de resultados				
Ingresos por intereses	478	488	(10)	(2%)
Intereses de disponibilidades	54	46	8	17%
Intereses y rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	2	6	(4)	(67%)
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en valores	195	169	26	15%
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto	127	187	(60)	(32%)
Intereses de cartera de crédito vigente	100	80	20	25%
Gastos por intereses	(358)	(328)	(30)	9%
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	(92)	(73)	(19)	25%
Intereses por depósitos a plazo	-	-	-	-
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	(43)	(41)	(2)	2%
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto	(84)	(49)	(35)	71%
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	(139)	(165)	26	(15%)
Pérdida por valorización	-	-	-	-
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-	-	-	-
Margen financiero	120	160	(40)	(25%)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(19)	(18)	(1)	6%
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación	(19)	(18)	(1)	6%
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	101	142	(41)	(29%)
Comisiones y tarifas cobradas	47	127	(80)	(63%)
Cartas de crédito sin refinanciamiento	1	2	(1)	(50%)
Manejo de Cuenta	1	1	(0)	(0%)
Actividades fiduciarias	-	-	-	-
Transferencia de Fondos	1	2	(1)	(50%)
Servicios de Banca Electrónica	1	1	0	0%
Otras comisiones y tarifas cobradas	43	121	(78)	(64%)
Comisiones y tarifas pagadas	(9)	(8)	(1)	13%
Otras comisiones y tarifas pagadas	(9)	(8)	(1)	13%
Resultado por intermediación	296	127	169	133%
Resultado por valuación a valor razonable	37	(30)	67	NM
Resultado por valuación de divisas	88	(44)	132	NM
Resultado por compraventa de valores y derivados	361	(687)	1,048	(152%)
Resultado por compraventa de divisas	(190)	888	(1,078)	(122%)
Otros ingresos (egresos) de la operación	17	2	15	750%
Gastos de administración y promoción	(206)	(262)	56	(21%)
Resultado de la operación	246	128	118	92%
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	5	8	(3)	(38%)
Resultado antes de impuestos causados a la utilidad	251	136	115	84%
Impuestos a la utilidad causados	-	-	-	-
Impuestos a la utilidad diferidos	(88)	(19)	(69)	363%
Resultado antes de operaciones discontinuadas	163	117	46	38%
Operaciones discontinuadas	-	-	-	-
Resultado neto	163	117	46	38%